अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक

मर्या. अंबाजोगाई

28 वा वार्षिक अहवाल

सन 2023-24

अंबाजोगाई पिपल्स को.ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

मा.श्री. राजकिशोर (पापा) मोदी

अध्यक्ष

श्री. प्रकाश सोळंकी

उपाध्यक्ष

संचालक मंडळ

प्रा. वसंत चव्हाण

ॲड. विष्णुपंत सोळंके

पुरुषोत्तम चोकडा

अरुण काळे

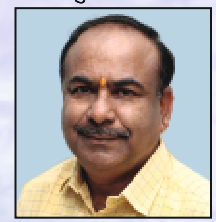
सुरेश मोदी

ॲड. सुधाकर कराड

संकेत मोदी

सुधाकर विडेकर

शेख दगडू शेख दावल



प्रकाश लखेरा

वनमाला रेड्डी

स्नेहा हिवरेकर

हर्षवर्धन वडमारे

सचिन बेंबडे
तज्ज्ञ संचालक

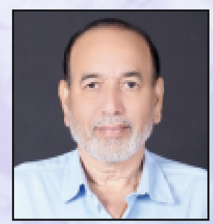
लक्ष्मण दासूद
तज्ज्ञ संचालक

नियामक मंडळ

प्राचार्य बाळासाहेब चव्हाण

ॲड. संजय व्यवहारे

संदेश बोराडे



धनंजय देशपांडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

रजि.नं.बी.एच.आर./बी.एन.के./ओ./१०७/९५-९६

अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

'सहकार भवन', सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाईच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, आपल्या बँकेची २८ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शनिवार दि. २४ ऑगस्ट, २०२४ रोजी सायंकाळी ६:०० वाजता** बँकेचे अध्यक्ष **राजकिशोर कांताप्रसाद मोदी** यांच्या अध्यक्षतेखाली **आद्यकवी मुकुंदराज सांस्कृतिक सभागृह, अंबाजोगाई** येथे संपन्न होणार आहे. तरी बँकेच्या सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित राहावे, ही विनंती.

सभेपुढील विषय :

१) मागील वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२) दि. ३१-०३-२०२४ अखेरच्या ताळेबंद आणि नफातोटा पत्रकास मान्यता देणे.
३) दि. ३१-०३-२०२४ अखेरच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.
४) अंदाज पत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.
५) आर्थिक वर्ष २०२३-२०२४ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे.
६) लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस मान्यता देणे.
७) बँकेच्या शाखेच्या ठिकाणी बँकेची स्वत:ची जागा खरेदी करणेस कार्योत्तर मान्यता देणे.
८) मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांवर चर्चा करणे.

दिनांक : ०३/०८/२०२४
ठिकाण : अंबाजोगाई

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
धनंजय देशपांडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

टिप :

१) गणपूर्ती (कोरम) अभावी सभा तहकूब झाल्यास सदर सभा ठरलेल्या ठिकाणीच अर्ध्या तासानंतर घेण्यात येईल व त्या सभेस गणपूर्ती (कोरम) ची आवश्यकता असणार नाही.
२) सभासदास काही प्रश्न विचारावयाचे असल्यास सभेच्या दिनांकापूर्वी सात दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयात लेखी स्वरुपात सादर करावेत

सूचना : सभा संपल्यानंतर सभासदांसाठी स्नेहभोजनाचे आयोजन केले आहे याचा सर्व सभासदांनी लाभ घ्यावा.

बँक शाखा विस्तार

मुख्य कार्यालय : 'सहकार भवन', सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई
फोन नं. ०२४४६ - २४५५११

१	**अंबाजोगाई** राज कॉम्प्लेक्स, सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई, जि. बीड	☎ ०२४४६-२४८१११
	विस्तारित कक्ष (अंबाजोगाई) कॉलेज ऑफ इंजिनिअरिंग, मोरेवाडी, अंबाजोगाई	☎ ०२४४६-२४४०११
२	**सिरसाळा** ग्रामपंचायत इमारत, मु.पो. सिरसाळा, ता. परळी वै. जि.बीड	☎ ०२४४६-२६२५२५
३	**बीड** सिध्दीविनायक कॉम्प्लेक्स, सहयोग नगर, बीड	☎ ०२४४२-२२९२११
४	**सिडको** (छत्रपती संभाजीनगर) प्लॉट नं.७३, बालाजी आर्केड, माया नगर, सिडको एन-२, छत्रपती संभाजीनगर	☎ ०२४०-२४७३६११
५	**जालना** देऊळगांवराजा रोड, जालना	☎ ०२४८२-२४२९११
६	**उस्मानपुरा** (छत्रपती संभाजीनगर) धनलक्ष्मी कॉम्प्लेक्स, संत एकनाथ रंगमंदिराजवळ, उस्मानपुरा, छत्रपती संभाजीनगर	☎ ०२४०-२३५७०६४
७	**अहमदनगर** उषादेवी डोके टॉवर्स, दिपक पेट्रोल पंपाशेजारी, झोपडी कॅन्टीन नगर-मनमाड रोड, सावेडी, अहमदनगर	☎ ०२४१-२४३०२६१
८	**औसा** शासकीय विश्राम गृहासमोर,मेन रोड, औसा, जि. लातूर	☎ ०२३८३-२२२३११
९	**कळंब** एलआयसी ऑफीसजवळ, ढोकी रोड, कळंब जि.धाराशिव	☎ ०२४७३-२६३१११
१०	**उदगीर** प्रकाश टॉवर्स, शासकीय दूध डेअरी समोर, बिदर रोड, उदगीर, जि. लातूर	☎ ०२३८५-२५१५११
११	**जामखेड** जुन्या पोस्ट ऑफीस जवळ, बीड रोड, जामखेड	☎ ०२४२१-२२२८११
१२	**गेवराई** माळी गल्ली, गेवराई	☎ ०२४४७-२६३५११
१३	**माजलगाव** टवाणी कॉम्प्लेक्स, संभाजी चौक, माजलगाव	☎ ०२४४३-२३६१११
१४	**जोगाईवाडी** (अंबाजोगाई) मॅजेस्टी बिल्डींग, योगेश्वरी नगरी, जोगाईवाडी, अंबाजोगाई, जि. बीड	☎ ०२४४६-२४४३११
	विस्तारित कक्ष (जोगाईवाडी) मोदी लर्निंग सेंटर, रिंग रोड, अंबाजोगाई, जि. बीड	
१५	**लातूर** सकाळ विभागीय कार्यालयाचे बाजुस, जुनी रेल्वे लाईन, शिवाजी नगर, लातुर	☎ ०२३८२-२४५१११
१६	**वाघोली** (पुणे) गट नं.६/०२११ काळुबाई नगर, पीएमपीएमएल बसस्टँटच्या पाठीमागे, केसनंद फाटा, वाघोली, ता. हवेली जि. पुणे	☎ ०२०-२७०५०१११
१७	**सातारा परिसर** देवगिरी प्लाझा कॉम्प्लेक्स, हिवाळे पाटील लॉन्स समोर, सातारा परिसर, बीड बायपास, छत्रपती संभाजीनगर	☎ ०२४०-२९८५९११
१८	**चौसाळकर कॉलनी** चौसाळकर कॉलनी, परळी रोड, अंबाजोगाई	

अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

मा. अध्यक्षांचे मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनींनो,

सर्वप्रथम बँकेच्या २८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या निमित्ताने सर्व सभासद व मान्यवरांचे मी हार्दिक स्वागत करतो. अहवाल वर्षात भारतातील जे थोर नेते, देशभक्त, सैनिक, खेळाडू, विविध क्षेत्रातील तज्ज्ञ व्यक्ति तसेच बँकेचे सभासद, ठेवीदार, ग्राहक, हितचिंतक इत्यादी दिवंगत झाले त्यांना नम्रपणे अभिवादन करून भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करतो. आपल्या बँकेच्या ज्या-ज्या सभासदांची आपापल्या क्षेत्रात पदोन्नती झाली तसेच वेगवेगळया समित्यांवर निवड झाली, तसेच ज्या सभासदांच्या व कर्मचाऱ्यांच्या पाल्यांनी शिक्षणामध्ये विशेष प्राविण्य संपादन केले, अशा सर्व सभासदांचे, कर्मचाऱ्यांचे व त्यांच्या पाल्यांचे मी बँकेच्या वतीने हार्दिक अभिनंदन करतो.

सभासद :- बँकेची आर्थिक स्थिती मजबूत करण्यासाठी सभासद व त्यांनी घेतलेले भाग या बाबीला खूप महत्त्व असते. भाग रक्कम ही बँकेच्या स्वनिधीचा एक भाग आहे. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर सभासद संख्या ११८४६ होती. चालू वर्षात दि. ३१/०३/२०२४ अखेर १२०४१ सभासद आहेत.

नाममात्र सभासद :- दि. ३१/०३/२०२३ अखेर नाममात्र सभासद संख्या २०९६ होती. नाममात्र सभासदांचे एकूण सभासदांशी प्रमाण १७.६९ टक्के होते. दि. ३१/०३/२०२४ अखेर २२१६ नाममात्र सभासद आहेत. नाममात्र सभासदांचे एकूण सभासदांशी प्रमाण १८.४० टक्के आहे.

भागभांडवल :- आपल्या बँकेचे अधिकृत भागभांडवल रू. २० कोटी असून दि. ३१/०३/२०२३ अखेर वसूल भागभांडवल रू. १६ कोटी ६३ लाख २५ हजार ७५० होते. चालू वर्षात रूपये १ कोटी ०३ लाख ५० हजार ४०० एवढी भागभांडवलात वाढ झाली. भागभांडवल वाढीचे प्रमाण ०६.३८ टक्के आहे. दि. ३१/०३/२०२४ अखेर एकूण वसूल भागभांडवल रू. १७ कोटी ६६ लाख ७६ हजार १५० इतके झाले आहे.

स्वनिधी :- दि. ३१/०३/२०२३ अखेर स्वनिधी रू. ३६ कोटी ९५ लाख ६५ हजार ५०० होता. अहवाल वर्षात रू. ३ कोटी ३१ लाख ८४ हजार २११ ने वाढ झाली असून दि. ३१/०३/२०२४ अखेर स्वनिधी रू. ४० कोटी २७ लाख ४९ हजार ७११ एवढा आहे. वाढीचे प्रमाण ८.९८ टक्के आहे.

राखीव निधी :- राखीव निधी वरून बँकेची सशक्तता मोजली जात असल्याने राखीव निधीत नफ्यातून २५ टक्के तरतूद करणे बाबत निर्बंध आहेत. आपली बँक सदर निर्बंधाचे काटेकोरपणे पालन नेहमीच करते. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर रू. ११ कोटी ८५ लाख ६७ हजार ५६९ एवढा राखीव निधी होता. अहवाल वर्षात त्यात रू. १ कोटी २१ लाख ०८ हजार ९०१ ने वाढ झाली आहे. दि. ३१/०३/२०२४ अखेर रू. १३ कोटी ०६ लाख ७६ हजार ४७० इतका राखीव निधी आहे.

ठेवी :- दि. ३१/०३/२०२४ अखेर ५१४ कोटी ८६ लाख ५८ हजार ५४२ रूपयांच्या ठेवी बँकेत आहेत.

ठेवीचा विमा :- ग्राहकांच्या ठेवी सुरक्षीत राहाव्यात या दृष्टीने बँकेने डिपॉझीट इन्शुरन्स अँन्ड क्रेडीट गॅरंटी कार्पोरेशनकडे प्रत्येकी रू. ५ लाख पर्यंतच्या ठेवी विमा सुरक्षित केलेल्या आहेत. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने ग्राहकाच्या ठेवी सुरक्षिततेसाठी काढलेल्या विम्यासंबंधी माहिती वार्षिक अहवालात देण्याबाबत सर्व नागरी सहकारी बँकांना कळविले आहे. बँकेने विम्यापोटी अहवाल वर्षात रूपये ७३ लाख ८७ हजार ८१९ एवढा भरणा केला आहे.

अ.क्र.	रक्कम भरल्याचा दिनांक	रक्कम रूपये	पत्ता
१	१९/०५/२०२३	३६,४८,२०३.००	डिपॉझीट इन्शुरन्स अॅन्ड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन, रेल्वे स्टेशनसमोर, भायखळा, मुंबई ४०० ००८
२	२३/११/२०२३	३७,३९,६१३.००	
	एकूण	७३,८७,८१९.००	

मी सर्व सभासद व ग्राहकांना आवाहन करतो कि, अंबाजोगाई पिपल्स को.-ऑप. बँकेत मोठया प्रमाणात ठेवी ठेऊन सहकार्य करावे.

गुंतवणूक :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार निव्वळ मागणी व देयतेच्या १८ टक्के रक्कम शासकीय रोख्यात गुंतवणूक करणे अनिवार्य आहे. बँकेने या नियमांचे तंतोतंत पालन केले आहे. दि. ३१/०३/२०२४ अखेर बँकेची शासकीय रोख्यातील गुंतवणूक रूपये १२९ कोटी १२ लाख २४ हजार असून एकूण गुंतवणूक रूपये २२२ कोटी ८५ लाख ०३ हजार ६२ आहे.

कर्ज :- भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमास अधीन राहून गरजू सभासदांची कर्जाची निकड विचारात घेऊन बँकेने वेळोवेळी कर्ज पुरवठा केला आहे. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर एकूण कर्ज रू. ३१८ कोटी ५१ लाख ३१ हजार ८२६ होते. दि. ३१/०३/२०२४ रोजी एकूण कर्ज रूपये ३२७ कोटी ५३ लाख ६० हजार ८८० आहे.

कर्ज वसूली:- दि. ०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या काळात बँकेने ठोस उपाययोजना करून कर्ज वसूलीची मोहीम यशस्वीपणे राबविली आहे. वेळप्रसंगी इच्छेविरूध्द कठोर कारवाई करावी लागली. ३१/०३/२०२४ अखेर बँकेचा Net NPA ०.००% एवढा असून मी थकबाकीदार सभासदांना कळकळीचे आवाहन करतो की, थकीत रक्कम त्वरीत भरून बँकेस सहकार्य करावे. जेणेकरून बँकेला कडक पावले उचलण्याची वेळ येऊ नये. झालेल्या वसूली कामी सभासद, जामीनदार, संचालक व वसूली अधिका-यांनी अविश्रांत श्रम केले. तसेच प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष ज्यांनी-ज्यांनी सहकार्य केले त्या सर्वांना मी धन्यवाद देतो.

नफा:- दि. ३१/०३/२०२४ अखेर बँकेला करपश्चात रू. ४ कोटी २० लाख ६७ हजार २६ रूपये ७२ पैसे इतका नफा झालेला आहे. उत्पन्न करात ८० पी ची मिळणारी सवलत रद्द केल्यामुळे उत्पन्न कर वजा जाऊनसुध्दा बँकेला समाधानकारक नफा झालेला आहे. धोरणात्मक निर्णयामध्ये सातत्य असणे गरजेचे असल्याने व सभासदांचे हित जोपासणे आवश्यक असल्याने संचालक मंडळाने सभासदांना ९ टक्के लाभांश देण्याची शिफारस केलेली आहे. तरी आपण त्यास मंजूरी द्यावी अशी विनंती आहे. संचालक मंडळाने पुढीलप्रमाणे नफा विभागणी सूचविली आहे. त्यास आपण कृपया मान्यता द्यावी.

नफा विभागणी

(रक्कम रुपये)

वैधानिक राखीव निधी २५%	१,१०,००,०००.००
ईमारत निधी	१,२७,१५,०००.००
लाभांश ९%	१,५५,००,०००.००
गुंतवणूक चढ-उतार निधी	२५,००,०००.००
धर्मदाय निधी	१,५०,०००.००
सभासद कल्याण निधी	१,००,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	१,००,०००.००
शिल्लक नफा	२,०२६.७२
एकूण रूपये	**४,२०,६७,०२६.७२**

वैधानिक व इतर लेखा परिक्षण :-

सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षात वैधानिक लेखापरिक्षण मे. लाहोटी कासट ॲन्ड कंपनी चार्टर्ड अकाऊंटंटस् यांनी पूर्ण केले असून बँकेस "अ" वर्ग दिला आहे. तसेच अहवाल वर्षात बँकेने चार्टर्ड अकाउंटंट यांचेकडून बँकेचे समावर्ती लेखा परिक्षण करून घेतले आहे. सर्व लेखापरिक्षकांनी वेळोवेळी केलेल्या बहूमूल्य मार्गदर्शनाचाही बँकेस अत्यंत फायदा झालेला आहे हे मला इथे प्रकर्षाने नमूद करावेसे वाटते. तसेच चालू आर्थिक वर्ष सन २०२४-२५ साठी मे. आर.एम.एस.एम. अँड असोसिएट्स्, चार्टर्ड अकाऊंटंटस्, पुणे यांची वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून नियुक्ती करणेस आपण मान्यता द्यावी ही विनंती.

लॉकर :- बँकेच्या सर्व शाखांमधून सेफ डिपॉझिट लॉकर्सची सुविधा उपलब्ध आहे. ग्राहकांनी या सुविधेचा पुरेपुर लाभ घ्यावा.

शाखेच्या ठिकाणी स्वत:ची जागा खरेदीस कार्योत्तर मान्यता देणे : बँकेच्या सातारा परिसर, छत्रपती संभाजीनगर या शाखेसाठी स्वत:ची जागा खरेदी करण्यात आली. त्यास आपण मान्यता द्यावी ही विनंती.

दोन नवीन शाखा कार्यान्वित : भारतीय रिझर्व बँकेच्या परवानगीने अहवाल वर्षात बँकेच्या शाखा सातारा परिसर, छत्रपती संभाजीनगर व चौसाळकर कॉलनी, अंबाजोगाई या ठिकाणी कार्यान्वित करण्यात आलेल्या आहेत. या दोन्ही शाखांना ग्राहकांचा उत्तम प्रतिसाद मिळत आहे.

कर्मचारी वृंद :- दि. ३१/०३/२०२४ अखेर शाखा व मुख्य कार्यालयात मिळून एकूण १६० कर्मचारी कार्यरत आहेत. बँक त्यांच्याद्वारे ग्राहकांना उत्तम सेवा देत आहे. प्रति कर्मचारी व्यवसाय रू. ५ कोटी २६ लाख ५० हजार १२१ इतका झाला आहे.

अ.क्र.	विवरण	सभा संख्या
१	संचालक मंडळ सभा	१६
२	कर्ज उपसमिती	३८
३	कर्ज वसूली आढावा उपसमिती	१२
४	ऑडीट उपसमिती	१२
५	गुंतवणूक उपसमिती	१२
६	खर्च छाननी उपसमिती	१२
७	खरेदी उपसमिती	०७
८	कर्मचारी उपसमिती	१२
९	असेटस अँड लायबलिटी मॅनेजमेंट उपसमिती	०४
१०	माहिती तंत्रज्ञान उपसमिती	०२

संचालक मंडळ व उपसमिती सभा :-

दि. ०१/०४/२०२३ ते दि. ३१/०३/२०२४ या काळात पुढील विवरणाप्रमाणे संचालक मंडळाच्या व उपसमितीच्या विविध बैठका झाल्या असून निरनिराळया विषयांवर चर्चा होऊन संचालकांनी केलेल्या विधायक सूचना विचारात घेऊन वेळोवेळी निर्णय घेण्यात आले. त्यामुळे बँकेला विविध धोरणे ठरविण्यात मदत झाली. त्या माध्यमातून सभासदांचा व ग्राहकांचा आर्थिक स्तर उंचविण्याचे प्रयत्न करण्यात आले आहेत.

बदलत्या परिस्थितीतही ग्राहकांनी जो विश्वास बँकेवर दाखविला आहे, त्याबद्दल मी सर्वांचे आभार व्यक्त करतो.

आपला,

राजकिशोर मोदी

अध्यक्ष

अंबाजोगाई पिपल्स को.- ऑप बँक मर्या. अंबाजोगाई

अंदाज पत्रक २०२४-२५

(रूपये लाखात)

अ. क्र.	खर्चाचे विवरण	२०२३-२४ ची अंदाजीत रक्कम	२०२३-२४ मधील प्रत्यक्ष खर्च	२०२३-२४ मधील जादा झालेले खर्च	२०२४-२५ अंदाजीत खर्च	उत्पन्नाचे विवरण	२०२३-२४ ची अंदाजीत रक्कम	२०२३-२४ मधील प्रत्यक्ष उत्पन्न	२०२४-२५ अंदाजीत उत्पन्न
०१	ठेवीवरील व्याज	३१००.००	३०६३.४२	०.००	३५००.००	गुंतवणूकीवरील व्याज	४००.००	६०६.६७	७००.००
०२	कर्जावरील व्याज	५.००	२.०७	०.००	१०.००	कर्जावरील व्याज	३८५०.००	३७८५.९५	४६५०.००
०३	जाहीरात	१०.००	७.६१	०.००	१०.००	शासकीय रोखे जमा	१०५०.००	९०६.६३	१०००.००
०४	अमॉर्टायझेशन	३.००	०.१५	०.००	१.००	कमिशन व एक्सचेंज	१५.००	१०.६७	१५.००
०५	वार्षिक वर्गणी	२.००	०.९६	०.००	२.००	लॉकर भाडे	१२.००	१०.२०	१२.००
०६	ऑडिट फीस	२२.००	६.६७	०.००	२०.००	कर्ज प्रक्रिया शुल्क	३५.००	३१.२४	३५.००
०७	उत्तम कर्ज तरतूद	२५.००	१०.००	०.००	२५.००	इतर उत्पन्न	३२५.००	११७.१०	१३८.००
०८	बुडीत व संशयित कर्ज तरतूद	४००.००	४००.००	०.००	५००.००				
०९	सभा समारंभ खर्च	२५.००	१२.८९	०.००	२५.००				
१०	समाशोधन खर्च	२.००	०.०१	०.००	२.००				
११	सल्लागार शुल्क	३.००	१.०८	०.००	३.००				
१२	संचालक सभा भत्ता	५.००	४.५५	०.००	७.००				
१३	भाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती	३००.००	२४२.१३	०.००	४००.००				
१४	बोनस एक्सग्रेशिया	१३५.००	११३.७७	०.००	१५०.००				
१५	कर्मचारी ग्रॅच्युटी	४०.००	२७.००	०.००	४०.००				
१६	पगार व भत्ते	६२५.००	५३२.०७	०.००	६५०.००				

अ. क्र.	खर्चाचे विवरण	२०२३-२४ ची अंदाजीत रक्कम	२०२३-२४ मधील प्रत्यक्ष खर्च	२०२३-२४ मधील जादा झालेले खर्च	२०२४-२५ अंदाजीत खर्च	उत्पन्नाचे विवरण	२०२३-२४ ची अंदाजीत रक्कम	२०२३-२४ मधील प्रत्यक्ष उत्पन्न	२०२४-२५ अंदाजीत उत्पन्न
१७	प्रशिक्षण खर्च	५.००	२.९९	०.००	५.००				
१८	कायदेविषयक खर्च	५.००	३.९६	०.००	५.००				
१९	पिग्मी कमिशन	३५.००	३५.२२	०.२२	४०.००				
२०	पोस्टेज, टेलीग्राम व टेलीफोन	३०.००	२५.५८	०.००	३०.००				
२१	छपाई व लेखन सामग्री खर्च	१५.००	९.३६	०.००	१५.००				
२२	वार्षिक देखभाल शुल्क	१०.००	१५.०७	५.०७	२५.००				
२३	वाहन भाडे व प्रवास खर्च	२५.००	२१.६४	०.००	३०.००				
२४	इतर खर्च	१२५.००	१६१.५७	३६.५७	१५०.००				
२५	घसारा खर्च	७५.००	८४.४८	९.४८	९५.००				
२६	सॉफ्टवेअर व यूपीआय खर्च	७५.००	४८.६१	०.००	७५.००				
२७	डेफर्ड टॅक्स	१०.००	५.००	०.००	१०.००				
२८	करपूर्व नफा	४५०.००	५००.७५	०.००	०.००				
२९	आयकर	१७५.००	२१०.००	३५.००	२५०.००				
३०	निव्वळ नफा	४००.००	४२०.६६	-	४७५.००				
	एकूण	**५६८७.००**	**५४६८.५२**	**८६.३४**	**६५५०.००**		**५६८७.००**	**५४६८.५२**	**६५५०.००**

नफा तोटा पत्रक दि. ३१.०३.२०२४

रक्कम	खर्च	रक्कम	रक्कम	रक्कम	उत्पन्न	रक्कम	रक्कम
३१.०३.२०२३			३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२३			३१.०३.२०२४
२६,८२,९०,०७५.९२	दिलेले व्याज		**३०,६५,४८,३७६.२८**	**४९,४५,३६,४८२.२०**	मिळालेले व्याज		**५२,९९,२५,०२८.६५**
२६,८०,५०,७२१.००	ठेवीवरील व्याज	३०,६३,४१,६९२.१०		३,०३,२१,५२८.००	गुंतवणूकीवरील व्याज	४,३४,४२,९८९.००	
२३९,३५४.९२	बाहेरील कर्जावरील व्याज	२,०६,६८४.१८		३५,०९,९९,४४६.७१	कर्जावरील व्याज	३७,८५,९४,६०३.३०	
				१०,३५,२१,२३३.३३	शासकीय रोखे व्याज	९,०६,६३,४५२.००	
६,७३,४१२.५४	वार्षिक देखभाल खर्च		५,४१,७८१.००	९६,९४,२७४.१६	म्युच्युअल फंड	१,७२,२३,९८४.३५	
६,१२,३०३.००	जाहीरात खर्च		७,६०,६१९.००				
२,७७,७०२.३९	सरकारी रोखे तरतूद		१५,४१६.६७	१३,३०,१७६.७३	कमिशन व एक्सचेंज		१०,६७,४६५.६९
२२,५००.००	वार्षिक सभासद वर्गणी		९६,२२०.००	९,०२,८३२.००	लॉकर भाडे		१०,१९,५००.००
१६,२९,७७५.००	ऑडीट फीस		६,६६,५५०.००	९,२८,९४१.२२	इतर जमा		९,७२,५८६.२४
				३१,००,५८५.००	छाननी शुल्क		३१,२४,५००.००
७,४१,१४,०००.००	बुडीत व संशयित कर्ज तरतूद		**४,३५,००,०००.००**	३,२६,९००.००	तपासणी शुल्क		३,६६,८२४.००
५,००,०००.००	उत्तम कर्ज तरतूद	१०,००,०००.००		१,२५,३८४.००	कमी शिल्लक शुल्क		६५,१७५.००
७,००,००,०००.००	बुडीत व संशयित कर्ज तरतूद	४,००,००,०००.००		२९,३४,१००.००	निष्क्रीय खाते शुल्क		२७,१९,६००.००
१७,००,०००.००	गृहकर्ज व शेती कर्ज तरतूद	२५,००,०००.००		१४,५४,३७४.५९	एमएमएस सुविधा शुल्क		१५,८७,२७४.४०
१९,१४,०००.००	एम्बझलमेंट ऑफ कॅश	०.००		४,६३,२९१.००	वसुली खर्च जमा		२,७८,५१९.१०
६७,१६,३१५.६०	**घसारा**		**८४,४७,६७५.७६**	२०,७४,०५५.०७	छपाई व लेखनसामग्री		२२,६६,३१४.०८
६७,१६,३१५.६०	डेडस्टॉक	८४,४७,६७५.७६		१०,२६,४६०.००	आयकर परतावा		२६,८९०.००
				३७,२३,०८२.१०	एटीएम शुल्क जमा		३१,२४,४६३.४६
२०,८१,०६४.००	समारंभ खर्च		१२,८८,८०७.५०	२३,४५,०००.००	शासकीय रोख्यांची विक्री		-
१,६६९.७२	समाशोधन खर्च		६४९.००	१०,०००.००	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लाभांश		२०,०००.००
१,००,७०२.००	सल्लामसलत शुल्क		१,०७,७३४.००	२,३६,८४१.१६	आय.एम.पी.एस. शुल्क		२,८७,६७५.७५
१,८५,१७७.००	वाहन भत्ता		२,१७,७५४.००				
१९६.००	कमिशन खर्च		५१३.७०				
४,३३०.००	अतिथी खर्च		४,२९९.००				
२,१८,४७८.७४	संचालक मंडळ सभा भत्ता		२,३६,९४३.०५				
१,०१,०३,४३६.००	सानुग्रह अनुदान		१,१३,७६,६२९.००				
४,८२,३४,२८६.४१	पगार व भत्ते		५,३२,०७,२७१.००				
२७,६४,८४०.००	कर्मचारी पगारी रजा तरतूद		४०,४७,९३७.००				
९८,२००.००	कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च		२,९९,११७.००				
११,९७,०९७.००	सर्वसाधारण सभा खर्च		१,७०,९५१.००				

८,६०४.६२	जीएसटी खर्च		१०,३९१.५५				
३२,४७,०२७.००	कर्मचारी उपदान निधी		२७,००,०००.००				
१,४०,८७५.००	कायदेविषयक खर्च		३,९६,०८७.००				
५,९४०.००	लायसन्स नूतनीकरण खर्च		२४,६३०.००				
३०,६३,६२३.७८	किरकोळ खर्च		३६,५६,४६४.८६				
२८,०७,४१८.००	नित्यनिधी ठेव कमिशन		३५,२२,३४१.००				
२२,६२,४३४.९४	टपाल, तार व दूरध्वनी खर्च		२५,५७,६७६.०१				
९,१५,०२१.४०	छपाई व लेखन सामग्री खर्च		९,३५,८०८.८१				
२,२४,१४,४०२.७९	भाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती		२,४२,१३,४५४.६९				
९,०१,१७०.१३	दुरुस्ती व देखभाल खर्च		१५,०६,८५३.००				
४,९०,५००.००	ए.टी.एम. खर्च		५,७२,२५०.००				
५५,६८,६१७.९५	संगणक प्रणाली खर्च		४३,९३,८५०.००				
१८,०६,७५४.००	प्रवास खर्च		२१,६४,३७६.००				
३८,३३०.२५	रोख हाताळणी खर्च		१,४०,०१०.२३				
७,००,०००.००	कर तरतूद डिफर्ड टॅक्स		५,००,०००.००				
-	वसूली खर्च		८६०.००				
४,४७,७४९.०८	निर्लेखन		९,२०,८४५.३६				
३,३९,६२३.४१	यूपीआय चार्जेस		४,६७,०४४.९७				
२९,५९,१४८.५०	डी.सी.अँड डी.आर क्लाऊड चार्जेस		३३,०९,८३८.००				
-	निवडणूक खर्च		२,५७,८८९.००				
५,००,७५,७०२.९०	**करपूर्व नफा**		**६,३०,६५,९०१.९३**				
१,५०,००,०००.००	**आयकर (अग्रिम)**		**२,१०,००,०००.००**				
३,५०,७५,७०२.९०	**निव्वळ नफा**		**४,२०,६५,९०१.९३**				
५१,५५,१८,५०५.०७	**एकूण**		**५४,६८,५१,८१६.३७**	**५१,५५,१८,५०५.०७**	**एकूण**		**५४,६८,५१,८१६.३७**

ताळेबंद पत्रक दि. ३१.०३.२०२४

रक्कम	भांडवल / देयता		रक्कम	रक्कम	संपत्ती / जिंदगी		रक्कम
३१.०३.२०२३			**३१.०३.२०२४**	**३१.०३.२०२३**			**३१.०३.२०२४**
२०,००,००,०००.००	**अ) अधिकृत भाग भांडवल**		**२०,००,००,०००.००**	**४४,९३,२२,५२४.६२**	**१) रोख व बँकेतील शिल्लक**	**४७,११,८३,९०२.१३**	**४७,११,८३,९०२.१३**
१६,६३,२५,७५०.००	**ब) वसुल भाग भांडवल**		**१७,६६,७६,१५०.००**	**११,३९,१७,००९.००**	अ) रोख शिल्लक	**१९,६७,७०,२१४.००**	
				३३,५४,०५,५१५.६२	ब) बँकेतील शिल्लक	**२७,४४,१३,६८८.१३**	
२४,९५,७७,४४०.०१	**२) राखीव व इतर निधी**		**२७,५२,६१,३४१.०१**	**३,१७,१०,६१२.९०**	**१) एम.एस.सी. बँक**	**३,४०,७६,७७८.६७**	
८,४६,७२,०९१.००	१) इमारत निधी	९,५३,९७,०९१.००		१,५२,८२७.९७	१) एम.एस.सी. बँक, मुंबई	१,७२,८२७.९७	
२३,७०,८३८.०५	२) धर्मदाय निधी	२५,२०,८३८.०५		३,१५,५७,७८४.९३	२) एम.एस.सी. बँक, औरंगाबाद	३,३९,०३,९५०.७०	
१०,६४,३८१.५८	३) लाभांश समानीकरण निधी	१०,६४,३८१.५८		**१२,७३,४७२.२३**	**२) जि.म.स. बँका**	**५,८४,३९२.८२**	
१९,८३,०००.००	४) गुंतवणूक घसारा निधी	१९,८३,०००.००		३५,४५०.०२	१) बीड जि.म.स.बँक मु.का	३५,४५०.०२	
२,५०,०१,५३९.९४	५) गुंतवणूक चढउतार निधी	२,५०,०१,५३९.९४		२,१८४.४२	२) बीड जि.स.स.बँक अंबाजोगाई	२,१८४.४२	
१३,६२,६२४.६५	६) सभासद कल्याण निधी	१४,६२,६२४.६५		१,१८३.३९	३) बीड जि.म.स. बँक सिरसाळा	९६९.३९	
४,४१,०००.००	७) इतर मालमत्ता घसारा निधी	४,४१,०००.००		१०,०३४.३१	४) बीड जि.म.स. बँक बीड	-	
११,८५,६७,५६८.७९	८) राखीव निधी	१३,०६,७६,६४९.७९		२,०३१.००	५) जालना जि.म.स. बँक	-	
१,०८,३२,७३२.००	९) शेती व गृहकर्ज निधी	१,३३,३२,७३२.००		१०,३०,०००.००	६) औरंगाबाद जि.म.स.बँक (सिडको)	९९,८२५.००	
१०,६६,०२०.००	१०) कर्मचारी कल्याण निधी	११,६६,०२०.००		१२,६६०.४३	७) अहमदनगर जि.म.स. बँक	२,१२,२१८.४३	
३,०१,६४४.००	११) प्रशिक्षण व इतर खर्च निधी	३,०१,६४४.००		१,१९,६५५.००	८) जामखेड जि.म.स. बँक	१,१५,१११.००	
१९,१४,०००.००	एम्बझलमेंट ऑफ कॅश	१९,१४,०००.००		६०,२७३.६६	९) औसा (लातूर जि.म.स. बँक)	६१,३४४.९०	
				-	१०) लातूर (लातूर जि.म.स. बँक)	५७,२८९.६६	
२९,२७,५७,७७४.३३	**३) कर्ज व तरतूद निधी**		**३२,६८,२८,१०४.३३**	**३०,८२,५००.७१**	**३) स्टेट बँक ऑफ हैद्राबाद (इंडिया)**	**३७,७९,३५२.८७**	
१,८६,४७,३३८.३७	१) उत्तम कर्ज निधी	१,९६,४७,३३८.३७		१,५४,४९८.१४	१) अंबाजोगाई शाखा	६,६१,१५२.९४	
२७,४१,१०,४३५.९६	२) बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	३०,७१,८०,७६५.९६		२,६१२.००	२) सिरसाळा शाखा	२०,७२४.००	
				६३,४७८.९४	३) बीड शाखा	६३,४७८.९४	
२०,३५,९४,७३२.००	**४) थकीत व राखीव व्याज**		**१९,४६,७५,७९३.४७**	-	४) सिडको शाखा	-	
				१३,४४,४५७.३९	५) जालना शाखा	१७,७१०.९५	
५,००,१८,५३,२०३.२४	**५) ठेवी**		**५,१४,८६,५८,५४१.७२**	३८,८९८.१२	६) कळंब शाखा	२७,२०५.१२	
				१,९८,५६१.०१	७) उदगीर शाखा	११,७६,३३१.८१	
१,३०,३५,०८,१९७.२४	**अ) अल्पमुदती ठेव**	**१,१४,५३,३७,९२०.३२**		५,२३०.९०	८) गेवराई शाखा	१३,५०३.१०	
५०,८६,६७,६०१.७०	१) चालू ठेव	२६,६४,६३,८५७.८७		१०,२०,६२३.५९	९) माजलगाव शाखा	१५,६९,९८८.५९	
				२,५४,१४०.६२	१०) लातूर शाखा	२,२९,२५७.४२	
१,१७,८६,७२३.४७	जमा शिल्लक सी.सी.व मुदती कर्ज	२,५४,३५,०१६.१९		**२,००,२४,७७७.४६**	**४) बँक ऑफ महाराष्ट्र**	**१,००,६४,४८२.४६**	
७६,८६,७७,०६२.२७	२) बचत ठेव	८३,९०,१५,३५०.४६		२,००,२४,७७७.४६	१) अंबाजोगाई शाखा	१,००,६४,४८२.४६	

१,४३,७६,८०९.८०	३) लाभांश बचत खाते	१,४४,२३,६९५.८०		-	२) अहमदनगर शाखा	-	
३,६९,८३,४५,००६.००	**ब) मध्यम मुदत ठेव**	**४,००,३३,२०,६२१.४०**		**१,७९,२२९.७१**	**५) बँक ऑफ बडोदा**	**२६,२७,५१८.२१**	
३,४३,५३,७१,३९६.००	१) मुदत ठेव	३,१२,०६,६३,२९२.००		९१,९०२.५०	१) मुख्य कार्यालय(ओव्हरड्राफ्ट खाते)	२५,४०,२५०.१८	
२,८२,९२६.००	२) आकांक्षा पूर्वी ठेव	२,८२,९२६.००		८७,३२७.२१	२) उदगीर शाखा	८७,२६८.०३	
२८,६५,९९३.००	३) योगेश्वरी धनसमृद्धी ठेव	६,५९,५८४.००		**९,४७,८४,७५८.१३**	**६) स्टेट बँक ऑफ इंडिया**	**४,२४,५९,४८१.९९**	
२,४१,०४,८४५.००	४) विशेष बचत ठेव	२,७५,२१,६९९.८०		२२,९७६.५०	१) अंबाजोगाई शाखा (ओ.डी. खाते)	२२,९७६.५०	
२,१९,५८,४३९.००	५) आवर्त ठेव	१,९२,६२,७०९.००		-	२) बीड शाखा	-	
२,२४,६२,७५२.००	६) नित्य संकलन ठेव	२,८२,३५,०८०.६०		१०,३९२.०८	३) मुख्य कार्यालय	८,९७६.९०	
१२,३३,२९,३३३.००	७) पुनर्गुंतवणूक ठेव	१०,६९,८१,३१२.००		२१,७६३.१०	४) औसा शाखा	३७,११४.१०	
१६,४६,९३४.००	८) स्वावलंबन ठेव	१६,५५,५२९.००		६१,१४९.९३	५) जामखेड शाखा	६,२९६.९७	
५,११,९९,२२७.००	९) योगेश्वरी धनसंचय ठेव	४,५८,१५,९६१.००		९,४६,६८,४७६.५२	६) मुख्य कार्यालय	४,२३,८४,७६६.५२	
८२,१३,५७०.००	१०) सुरक्षा ठेव	७३,०१,३७५.००		**१,८०,०८,३७८.६४**	**७) आडीबीआय बँक**	**६,८४,७९,३७७.७३**	
१,५०,६७४.००	११) पिग्मी सस्पेन्स	१,४५,००४.००		८८,८९७.३७	१) मुख्य कार्यालय	८८,८६६.४२	
४०,५१,७३१.००	१२) दाम दुप्पट योजना	५२,४६,९२६.००		१,३७,६३,१३८.००	२) उस्मानपूरा शाखा	२,०७,३०,९२४.२८	
८,६८,६५७.००	१३) लक्षपूर्ती ठेव योजना	३१,२६,६६७.००		३२,५५,३०२.०७	३) लातूर शाखा	४४,१४,३१७.७१	
१८,३८,५२९.००	१४) संकल्पपूर्ती ठेव योजना	१७,४०,०२६.००		९,०१,०४१.२०	४) वाघोली शाखा	६,४८,०२४.०४	
-	१५) धनलक्ष्मी आवर्त ठेव	२४,४५,६८७.००		-	५) सिडको शाखा	४,२५,९७,२४५.२८	
-	१६)धनलक्ष्मी पुनर्गुंतवणूक योजना	४७,०१,०१,९३७.००		**७६,८६,५६७.७४**	**८) बँक ऑफ इंडिया**	**१२,४९,०४१.३२**	
-	१७) धनलक्ष्मी ठेव योजना	१६,२१,३५,१७६.००		९५,९५०.३७	१) मुख्य कार्यालय	९५,६२५.८५	
				७५,९०,६१७.३७	२) कळंब शाखा	११,५३,४१५.४७	
०.००	**६) कर्ज येणे**		**०.००**	**२,४१,८७,७६२.६०**	**९) महाराष्ट्र ग्रामीण बँक**	**१,८६,१०,०६०.५०**	
				२,४०,१६,०३६.५०	१) मुख्य कार्यालय	१,६४,६६,००१.९०	
२,३४३.००	**७) बील्स**		**२,३४३.००**	७१,७८९.३०	२) गेवराई शाखा	८२,१६६.३०	
२,३४३.००	१) वसुलीसाठी पाठविलेली बिले	२,३४३.००		९४,९३६.८०	३) सिरसाळा शाखा	३१,३९९.९०	
				५,०००.००	४) जालना शाखा	२०,२२,१६८.००	
				-	५) औसा	८,३२४.४०	
				६८,९९७.३५	**१०) आयसीआयसीआय बँक**	**२४,२९६.३५**	
१९,१४,८३,२३७.२०	**८) इतर देणे**		**१९,३४,५१,५४७.८९**	३३,४९२.४०	आयसीआयसीआय बँक औरंगाबाद	-	
१,०७,०७,५५२.००	१) डी.डी. खाते	६,४२,४४७.००		२४,८६५.४५	आयसीआयसीआय बँक एसजीएल	१३,६५६.८५	
१,६८,४०१.०३	२) सरचार्ज	२,७१,३०३.०३		१०,६३९.५०	आयसीआयसीआय बँक अंबाजोगाई	१०,६३९.५०	
२,८८,४००.००	३) ए.टी.एम. सस्पेन्स	३,११,०००.००		**७,८२,४६,८१८.७१**	**११) एचडीएफसी बँक**	**७,५०,२७,०८५.१०**	
३,३२,२०,९७९.००	४) किरकोळ देणे	१,०९,१६,५५७.५०		४,८०,०५,१३४.३५	एचडीएफसी बँक (ऑनलाईन खाते)	५,१२,३३,४१६.३५	
२८,४७,५८८.००	५) लाभांश देणे	१५,१३,३८२.००		७१,११,६७१.३६	एचडीएफसी बँक ए.टी.एम. खाते	५४,१४,७२९.३२	
४,६९,४४८.००	६) ऊस बील देणे	४,६९,४४८.००		१०,११,७९२.६८	एचडीएफसी बँक डी.डी. खाते	४,२०,३७१.१८	
२५,००,०००.००	७) कर्मचारी अंशदान निधी तरतूद	२७,००,४४७.००		७७,६४,७४१.६५	एचडीएफसी बँक आय.एम.पी.एस.खाते	५१,४१,१८९.५१	

२,०९,६००.००	८) नाममात्र सभासद फीस	२,२१,६००.००		५३,४३,५०८.१७	एचडीएफसी बँक युपीआय	४६,५७,४०८.१४	
२४,८७५.००	९) व्यवसाय कर व आयकर	२६,२७५.००		५०,५९,९७०.५०	एचडीएफसी बँक माजलगाव	७५,५९,९७०.५०	
१३,२३,६६६.००	१०) टीडीएस	२३,००,०१९.००		३९,५०,०००.००	एचडीएफसी बँक उस्मानपूरा	६,००,०००.१०	
२२,५०,०००.००	११) ऑडीट फीस	१५,००,०००.००		-	**डेव्हलपमेंट क्रेडिट बँक**	-	
११,४३,४४,९२०.००	१२) देय व्याज	१४,३५,८२,९५७.००		**१,३७,६६३.२३**	**१२) स्टेट बँक ऑफ इंदौर**	**१,००,०००.७३**	
२९,४०,४४५.८४	१३) ब्लॉक अकाऊंट	२३,५३,२२३.८४		**२,५१,७४,९७६.२१**	**१३) ॲक्सिस बँक**	**१,७३,२१,८१९.३८**	
३३,१२,५७७.००	१४) शिल्लक रजा तरतूद	३८,००,००००.००		३४,४०,४९४.२२	१) सिडको शाखा	५,००,०००.००	
१,०२,०४,५१०.००	१५) बोनस	१,५५,०५,६१३.००		-	२) सातारा परिसर	३६,०२२.९७	
४४,००७.००	१६) एलआयसी कन्ट्रोल खाते	४७,०००.००		१,०४,६६४.००	३) अंबाजोगाई	१,१६,०४,६६४.००	
७,७०,५१२.००	१७) पीएफ देणे	८,६७,७७८.००		२,१६,२९,८१७.९९	४) जालना	५१,८१,१३२.४१	
१३,२४,२०७.३३	१८) जी.एस.टी.	१३,६७,६७७.५२		**२,८३,३९०००.००**	५) आरबीएल बँक	-	
-	१९) समाशोधन	२५,००१.००		**२५,००,०००.००**	६) आयडीएफसी फस्ट बँक	१०,०००.००	
४५,२९,५४९.००	२०) विविध कर देयता	५०,२९,५४९.००					
२,०००.००	२१) डी.डी. कन्ट्रोल खाते	-		**२,१६,७५,९२,३९४.८३**	**२) गुंतवणूक**		२,२२,८५,०३०६१.८३
	२२) सुरक्षा ठेव कंट्रोल खाते	२७०.००		**१,३२,१६,६२,०००.००**	अ) शासकीय रोखे	**१,२९,१२,२४,६५०.००**	
				१,३२,१६,६२,०००.००	१) शासकीय रोखे	१,२४,१६,६२,०००.००	
					२) टी बील रोखे	४,९५,६२,६५०.००	
				५१,३३,३०,८९४.८३	**ब) मुदत ठेव**	**६५,७७,०८,९११.८३**	
				५५,००,०००.००	१) एम.एस.सी. बँक, औरंगाबाद	५५,००,०००.००	
				१०,१९,१६,९३६.००	२) स्टेट बँक ऑफ इंडिया	१०,८२,०९,१३५.००	
				९६,७१,०२५.००	३) स्टेट बँक ऑफ हैद्राबाद (इंडिया)	१,१३,००,०००.००	
				-	४) महाराष्ट्र ग्रामीण बँक	४,००,००,०००.००	
				८३,२५,३९४.००	५) अहमदनगर जि.म.स. बँक	९०,२१,६४८.००	
				८,२१,९६,५६०.००	६) बँक ऑफ महाराष्ट्र	८,७५,९०,९०३.००	
				८,३५,४६,३३०.००	७) बँक ऑफ बडोदा	१५,५१,००,०००.००	
				-	८) लातूर जि.म.स. बँक	१,००,००,०००.००	
				८२,०७,९०९.८३	९) बँक ऑफ इंडिया	२,८६,०६,६३८.८३	
				३,२१,०२,४५७.००	१०) एचडीएफसी बँक	३,७०,६६,७५२.००	
				१५,१८,६४,२८३.००	११) महाराष्ट्र ग्रामीण बँक (राखीव निधी)	१६,५३,१३,८३५.००	
				३,००,००,०००.००	१२) टी.जे.एस.बी.	-	
				१,००,५००.००	**क) शेअर्स**	**१,००,५००.००**	
				१,००,०००.००	१) एम.एस.सी. बँक	१,००,०००.००	
				५००.००	२) बीड डी.सी.सी. बँक	५००.००	
				३३,२४,९९,०००.००	**ड) इतर गुंतवणूक**	**२७,९४,६९,०००.००**	
				२४,९९,०००.००	१) पंजाब इन्फ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड	२४,९९,०००.००	

				३३,००,००,०००.००	२) लिक्वीड फंड गुंतवणूक	२७,००,००,०००.००	
				-	३) नॉन एसएलआर सेक्युरिट रिसीट एआरसी	६९,७०,०००.००	
				३,१८,५१,३१,८२६.१४	**३) कर्जे**		**३,२७,५३,६०,८८०.३८**
				२४,६०,८०,५५१.०१	**अ) दिर्घमुदती कर्ज**	**२७,३०,०२,५३२.७७**	
				११,१४,६३,६४४.५०	१) गृह कर्ज	९,८७,९५,४३१.३०	
				१,१७,२०,५४९.००	२) गृह कर्ज कर्मचारी	१,२२,९३,०६१.००	
				१,०४,१३,६८०.००	३) पिपल्स होम लोन	७८,१२,३१०.२०	
				११,२४,८२,६७७.५१	४) स्पेशल गृहकर्ज	१२,९३,३१,५५२.२७	
				-	५) व्यावसायिक गृह कर्ज	२,४७,७०,१७८.००	
				२,००,४०,८०,८४७.८५	**ब) मध्यम मुदती कर्जे**	**१,९८,७४,७८,०६४.९८**	
				५,८४,७७,८६०.००	१) वाहन कर्ज	४,९८,६९,६०४.२०	
				३,२८,८०,२७२.१७	२) वाहन कर्ज स्पेशल	३,६५,६२,३६०.५७	
				७,३२,६३,८४१.००	३) वेअर हाऊस कर्ज	८,१२,६९,०१४.००	
				४२,०६,६२२.००	४) शेतीपूरक व्यवसाय कर्ज	६२,२५,५२४.००	
				३७,०५,४७९.००	५) स्थावर तारण कर्ज	-	
				१,३५,१०७.००	६) मशिनरी कर्ज	१७,३१४.००	
				१८,७९,९४,४६९.६७	७) वैयक्तिक जामिनकी कर्ज	१८,६२,०४,५२०.२८	
				१,१०,७१,५८,८९३.०१	८) व्यापारी व लघु उद्योग कर्ज	१,१३,४३,६३,१४०.३५	
				४६,८१,०१३.००	९) कोवीड-१९ कर्ज	२४,१०,९८१.६०	
				३२,३८,६५,८८९.००	१०) सीआरई/प्रोजेक्ट लोन	३४,७३,१२,२१५.८०	
				१६,९८,३५,१७९.००	११) विशेष मुदती कर्ज	११,२३,२०,६०३.१८	
				३,४३,३२,८६१.००	१२) स्पेशल सिबील मुदती कर्ज	२,९९,८६,९५५.००	
				३५,४३,३६२.००	१३) सोने दागिन्यावर मुदती कर्ज	९,३५,८३२.००	
				१३,४८,५३,८४१.७४	**क) अल्पमुदती कर्ज**	**१७,६७,०६,०६१.८०**	
				८,६३,९६,६४६.००	१) सोनेतारण कर्ज	११,९३,१२,२३६.००	
				४,४१,१५१.४०	२) एनएससी कर्ज	१,१९,७२५.९०	
				३,८६,१७,५४२.३४	३) मुदत ठेव तारण कर्ज	५,६०,१८,२५०.९०	
				२,३७,६०५.००	४) नित्यनिधी ठेव तारण कर्ज	७,९६,३९२.००	
				९,५९,८६७.००	५) आवर्त ठेव कर्ज	४,५९,४५७.००	
				८२,०१,०३०.००	६) कॉन्सॉशियम ॲडव्हांस/सहभाग कर्ज	-	
				८०,०१,१६,५८५.५४	**ड) कॅशक्रेडिट व ओव्हरड्राफ्ट कर्जे**	**८३,८१,७४,२२०.८३**	
				८०,८२,५३६.००	१) कॅशक्रेडिट (सोनेतारण)	१,१३,९९,८३३.१६	
				६०,६७,४५,१३९.६५	२) कॅशक्रेडिट हायपोथिकेशन	६३,४२,९४,२८६.३१	
				८९,७१,६७२.७६	३) कॅशक्रेडिट (एस.एस.आय.)	९०,४३,४९१.५४	
				३,५७,०२,८०४.९८	४) स्पेशल कॅशक्रेडिट	२,९६,५८,४५५.८१	

				११,७१,७१,२९५.१८	५) ठेवतारण ओव्हरड्राफ्ट	१३,९३,८४,०४१.४६	
				५६,५८,३८७.८०	६) कॅशक्रेडिट प्लेज	२९,६२,९१९.६०	
				१,७७,८४,७४९.१७	७) स्पेशल सिबील कॅशक्रेडिट	१,१४,३१,१९२.९५	
				२,३४३.००	**४) बीले**		**२,३४३.००**
				२,३४३.००	अ) वसुलीसाठी पाठविलेले बीले	२,३४३.००	
				२०,३५,९४,७३२.००	**५) थकीत कर्ज येणे व्याज**		**१९,४६,७५,७९३.४७**
				८,५६,८३,९२५.३६	**६) डेडस्टॉक**		**१२,७२,३१,४६८.५३**
				८,४०,७०,८७८.५३	१) फिक्सड ॲसेटस	१२,५८,०८,५११.९१	
				१६,१३,०४६.८३	२) स्टॉक स्टेशनरी	१४,२२,९५६.६२	
				४,९३,४२,८५८.६२	**७) इतर जिंदगी**		**६,०६,६३,३९८.८०**
				३,६९,६९,८०१.१६	१) गुंतवणूकीवरील येणे व्याज	४,५२,१६,७६३.४७	
				१४,४८,०००.००	२) किरकोळ येणे	१२,६६,४००.००	
				६८,३३२.९८	३) प्रिमियम खाते	५२,९१६.३१	
				-	४) जागा भाडे ॲडव्हांस	२५,००,०००.००	
				-	५) ॲडव्हांस जागा खरेदी	-	
३,५०,७६,१२४.७९	**९) नफा**		**४,२०,६७,०२६.७२**	७९,००,०००.००	६) कोर्ट फीस ठेव	७९,००,०००.००	
४२१.८९	१) मागील वर्षाचा नफा	१,१२४.७९		१,३१,७१९.००	७) प्रिपेड एक्सपेंसेस	१०,०६,३३७.००	
३,५०,७५,७०२.९०	२) चालू वर्षाचा नफा	४,२०,६५,९०१.९३		३२,८५०.००	८) टेलिफोन ठेव	३२,८५०.००	
				६३,८८०.००	९) एम.एस.ई.बी. येणे व्याज	६३,८८०.००	
				३,१२,०७८.८८	१०) जी.एस.टी. येणे	७,१०,२५२.०२	
				-			
				५,००,०००.००	निवडणूक निधी	-	
				१९,१४,०००.००	इम्बेझलमेंट ऑफ कॅश	१९,१४,०००.००	
४५,९२,६३५.३६	**१०) अनक्लेम्ड डिपॉजिट**		**८०,५१,३३८.८७**	२,१९६.६०	अनक्लेम्ड परतावा खाते	-	
४५,९२,६३५.३६	१) अनक्लेम्ड डिपॉजिट	८०,५१,३३८.८७					
				४५,९२,६३५.३६	**८) अनक्लेम्ड डिपॉजिट**		**८०,५१,३३८.८७**
				४५,९२,६३५.३६	१) अनक्लेम्ड डिपॉजिट	८०,५१,३३८.८७	
६,१४,५२,६३,२३९.९३	**एकूण**		**६,३६,५६,७२,१८७.०१**	**६,१४,५२,६३,२३९.९३**	**एकूण**		**६,३६,५६,७२,१८७.०१**

बंद ताळेबंद : ग्राहकाचे वतीने जारी केलेली हमी : रूपये २४,५१,०००.००

STATUTORY AUDIT REPORT

AMBAJOGAI PEOPLES CO-OP. BANK LTD. AMBAJOGAI (DIST. BEED)

To,
The Commissioner for Co-operation & Registrar,
Co-operative Societies, Maharashtra State,
Central Building, Near Sasoon Hospital, Pune – 411-001

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Ambajogai Peoples Co-Op. Bank Ltd. Ambajogai (Dist: Beed) which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2024, Profit and Loss the Cash flow statement and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated. The Returns of 18 Branches, 2 Extension Counter and of Head Office audited by us are incorporated in these Financial Statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. Management of the Bank is responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act, complying with Reserve Bank of India Guidelines from time to time. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditors' judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statement, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

Opinion

6. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us, read with the Memorandum of Changes mentioned in paragraph 11 below and as reported by us in part "A" "B" & "C" of our report, the financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

(a) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2024; and

(b) in the case of Profit and Loss Account, of the Profit / Loss for the year ended on that date;

(c) In the case of the cash flow statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Emphasis of Matter

We draw attention to point Internal Audit, of Notes to Accounts which emphasizes the continuing need to strengthen internal control system and

concurrent audit mechanisms. Our opinion is not qualified

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and Provisions of the Maharashtra Co-Operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-Operative Societies Rules 1961.
8. Subject to the limitations of the audit as indicated in Paragraphs 3 to 5 above and paragraph 10 below, we report that:

a. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of the audit and have found them to be satisfactory.

b. In our Opinion, proper Books of Account as required by Law have been kept by the Banks so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our Audit have been received from the Branches/Head Office.

c. The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.

d. The Balance Sheet, the Profit and Loss account and the cash flow statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns.

9. As per Information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in Rule 69(6) of Maharashtra Co-Operative Societies Rules, 1961;

Other Matters:

10. No adjustments/provisions have been made in the accounts of the Bank in respect of matters usually dealt with at Central Office, including in respect of:

(a) Old unreconciled/unlinked entries at debit under various heads comprising Inter Bank/office Adjustments;

(b) Interest on overdue term deposits;

(c) To the non- compliance with the following accounting standard of the bank.

I. AS-3 regarding preparation of cash flow statement which has not been prepared by the bank at regular interval.

II. The following is a summary of Memorandum of Changes submitted by us to the Bank management:

Memorandum of Changes (Summary)

		MOC No.	Increase	Decrease
a. In respect of Income			Nil	Nil
b. In respect of expenditure			Nil	Nil
c. In respect of Assets			Nil	Nil
d. In respect of Liabilities			Nil	Nil
e. In respect of Gross NPAs			Nil	Nil
f. In respect of Provision on NPAs			Nil	Nil
g. In respect of Classification of Advances			Nil	Nil
h. In respect of Risk Weighted Assets			Nil	Nil
i. Other items (if any)			Nil	Nil

Your's faithfully

For **Lahoti Kasat & Co.**
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 105509W)

For the year under audit the Bank is Awarded Classification **(A)** for the Financial Year 2023-2024.

CA. Rohit Kasat
(Partner)
Mem. No. 151410
UDIN: **24151410BKFAAZ5889**
Date: 26th June 2024

महाराष्ट्र राज्य नागरी सहकारी बँक परिषद, नाशिक आयोजित कार्यक्रमात उपस्थित बँकेचे विद्यमान संचालक मंडळ, सोबत बँकेचे मुख्यकार्यकारी अधिकारी व विभागीय अधिकारी

कर्मचाऱ्यांसाठी बँकिंग विषयक प्रशिक्षण कार्यक्रम

कु. किमया वैजनाथ अंबाड या अंबानगरीतील विद्यार्थिनीने नुकत्याच झालेल्या नीट परीक्षेमध्ये 646 गुण संपादनकेल्याबद्दल सन्मान करताना बँकेचे अध्यक्ष

चि. सिद्धांत सारिका महादेव राख याने नुकत्याच झालेल्या नीट परीक्षेत 720 पैकी 710 गुण प्राप्त करीत उत्तुंग यश प्राप्त केल्याबद्दल सन्मान करताना बँकेचे अध्यक्ष

- **मुख्य शाखा अंबाजोगाई** येथे ग्राहकांसाठी कॅश डिपॉझीट मशिन व ATM उपलब्ध.
- **कळंब शाखा** स्वतःच्या जागेत स्थलांतरीत झाली.
- **जालना शाखेसाठी** स्वतःच्या जागेचा खरेदी व्यवहार पूर्ण झाला.
- **सातारा परिसर (छत्रपती संभाजीनगर) व चौसाळकर कॉलनी, अंबाजोगाई** या दोन नवीन शाखा कार्यान्वित.

सातारा परिसर (छत्रपती संभाजीनगर) नूतन शाखा उद्घाटन सोहळा प्रसंगी मा.ना. अजितदादा पवार (उपमुख्यमंत्री म.रा.), मा.खा. सुनिल तटकरे, मा.आ. प्रदीप जैस्वाल, मा.आ. विक्रम काळे, मा.आ. सतीश चव्हाण

चौसाळकर कॉलनी शाखा (परळी रोड, अंबाजोगाई) उद्घाटन सोहळा प्रसंगी मा.सौ. राजश्रीताई हेमंत पाटील (संस्थापक अध्यक्ष, गोदावरी अर्बन मल्टीस्टेट को.ऑप. क्रे.सोसा. लि. नांदेड), मा.श्री. बाबुराव कदम (कोहळीकर) शिवसेना जिल्हाप्रमुख नांदेड

अहमदनगर शाखेच्या नूतन वास्तू उद्‌घाटन प्रसंगी मा.ना.श्री. धनंजयजी मुंडे साहेब यांचा सन्मान करताना बँकेचे अध्यक्ष

कळंब शाखा नूतन वास्तू उद्घाटन प्रसंगी बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. प्रकाश सोळंकी, ज्येष्ठ संचालक श्री. वसंतराव चव्हाण, श्री. पुरुषोत्तम चोकडा, मुख्यकार्यकारी अधिकारी श्री. धनंजय देशपांडे व शाखाधिकारी

प्रेषक : -

अंबाजोगाई पिपल्स को.ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

'सहकार भवन', सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई, जि. बीड

प्रति,

श्रीमान ________________________

____